

BANK

日本で

くらすための

銀行口座や送金の

つかい方

ATM

BANK



金融庁



## 口座を作ります

口座は銀行など以下の金融機関でつくることができます。

銀行

信用金庫

信用組合

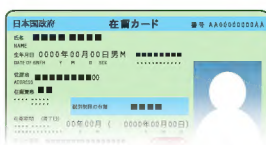
J Aバンク

J F マリンバンク

労働金庫

口座をつくるとき、例えば以下のものがが必要です。

(必要なものは、金融機関によって違う場合があります)



在留カード  
パスポート



はんこ  
(サインでOKのときもあります)



社員証 や 学生証  
(ないときは会社や学校の人と  
一緒に銀行に行きましょう)

金融機関は、自らが取り扱う商品・サービスが、マネー・ローンダリングやテロ資金供与に利用されないよう、国際社会の呼びかけや法律の趣旨に従う必要があります。その対応として、口座をつくるとき、また口座をつくった後も必要に応じて、顧客の情報(住所や氏名、在留期間/資格、勤務実態等)を確認しています。確認がとれないと、口座をつくれなかったり、使えなくなることがあります。



以下のときは、口座をつくったところに連絡してください。

- ✓ 住所や在留期限/資格が変わったとき
- ✓ 通帳やキャッシュカードをなくしたとき
- ✓ 仕事や学校をやめたとき
- ✓ 国に帰るとき(口座を解約してください。)

**違法です。**

口座を他人にあげます

国に帰ったあと、あなたの  
口座を使いたいんですが...

¥



# 海外へお金を送ります

ほとんどの国・地域の  
銀行に送金できます

海外送金



一部の国・地域に  
送金できます



資金移動業者

資金移動業者  
各国・地域のお店

銀行などの口座から送ります。

資金移動業者から送ります。

違法な銀行をつかわないでください。  
多くの銀行は大きな建物で営業して  
います。

以下にない資金移動業者は違法です。  
金融庁ウェブサイトでも確認できます。

[https://www.fsa.go.jp/menkyo/menkyoj/shikin\\_idou.pdf](https://www.fsa.go.jp/menkyo/menkyoj/shikin_idou.pdf)

## 資金移動業者一覧（80社、2021年1月31日現在）

海外送金に対応しているかどうかは、各資金移動業者にお問い合わせください。

トラベックスジャパン株式会社  
株式会社ウニードス  
ジャパンマネーエクスプレス株式会社  
トランスリミッタンス株式会社  
SBIレミット株式会社  
Queen Bee Capital株式会社  
Speed Money Transfer Japan株式会社  
株式会社NTTDコム  
株式会社クレディセゾン  
NTTスマートトレード株式会社  
プラステル株式会社  
SBペイメントサービス株式会社  
株式会社シースクエア  
株式会社I-REMIT JAPAN  
日本ゲームカード株式会社  
株式会社Y&W  
株式会社マネーパートナーズ  
株式会社デジタル  
株式会社ジャパンレミットファイナンス  
CITY EXPRESS MONEY TRANSFER JAPAN株式会社  
PayPal Pte. Ltd.  
ウェルネット株式会社  
株式会社ヒューマントラスト  
株式会社フォレックスジャパン  
株式会社イーコンテキスト  
Unimoni株式会社  
株式会社Cashwell Asset Management

株式会社N&P JAPAN  
メトロレミッタンスジャパン株式会社  
Credorax Japan株式会社  
LINE Pay株式会社  
GMOペイメントゲートウェイ株式会社  
株式会社海外送金ドットコム  
ウェスタンユニオンジャパン株式会社  
トランスファーワイズ・ジャパン株式会社  
BDレミットジャパン株式会社  
GMOイブシロン株式会社  
株式会社デジタルワレット  
ペイオニア・ジャパン株式会社  
WorldRemit Ltd.  
FSR Holdings株式会社  
ワールドファミリー株式会社  
松井証券株式会社  
株式会社pring  
株式会社アジアネット  
auペイメント株式会社  
株式会社C&B  
Solomon Capital Japan株式会社  
株式会社KABAYAN INTERNATIONAL  
株式会社メルベイ  
株式会社セブン・ペイメントサービス  
CURFEX JAPAN株式会社  
REVOLUT TECHNOLOGIES JAPAN株式会社  
株式会社RESPECT PAYMENT SERVICE

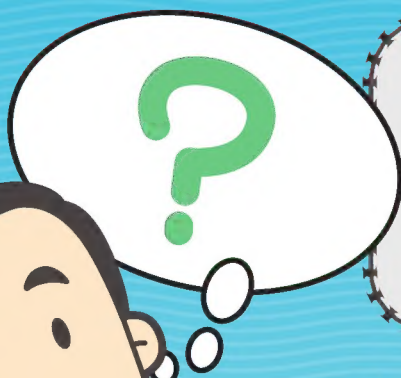
JALペイメント・ポート株式会社  
ホワイトカード株式会社  
株式会社エムティーアイ  
株式会社キュリカ  
楽天Edy株式会社  
PayPay株式会社  
アギナルド・ジャパン株式会社  
ASIA PAY株式会社  
ウェルスナビ株式会社  
株式会社SBI証券  
NIUM Japan株式会社  
株式会社イー・エイ・ジャパン  
株式会社OTEL INTERNATIONAL  
株式会社アンナフィユ  
株式会社JPY  
Kipp Financial Technologies株式会社  
Mビリング株式会社  
株式会社FinShot  
SGC設立準備株式会社  
株式会社Kyash  
ビットキャッシュ株式会社  
株式会社スマートバンク  
株式会社セブン・グローバルレミット  
株式会社電算システム  
株式会社ディコミュニケーションズ  
株式会社アプラス





# マネー・ローンダリング

(犯罪に関係するお金を持っている人を  
わからなくすること)は**違法**です！



ちょっと、このお金をあなたの口座  
から送金してほしいんです。  
1万円あげますから。



口座の利用や海外送金などで困ったことがあれば、会社や学校の人に相談してください。



違法な業者かどうか判断できない場合はその業者はつかわないで、会社や学校の人に相談してください。



口座を他人にあげるなど、違法なことをすると、日本で在留できなくなったり、日本に来れなくなったりすることがあります。

(2021年3月改訂)

## 金融庁の連絡先

(電話受付時間：平日 10:00AM～5:00PM)



金融サービス利用者相談室

**0570-016811**

(IP 電話からは 03-5251-6811)

英語ワンストップ窓口

[equestion@fsa.go.jp](mailto:equestion@fsa.go.jp)